# PEKAO PPK 2045

MATERIAŁ REKLAMOWY

Pekao TFI
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Fakty

## Cechy

- **wsparcie systematycznego oszczędzania** – przede wszystkim z myślą o emeryturze;
- **dopasowanie potencjału wzrostu i poziomu ryzyka do wieku uczestnika** – ograniczanie ryzyka inwestycyjnego poprzez stopniowe zmniejszanie udziału instrumentów finansowych charakteryzujących się wyższym poziomem ryzyka na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka, w miarę zbliżania się do daty, w której uczestnik, dla którego subfundusz jest właściwy, osiągnie 60. rok życia;
- **doświadczony zespół zarządzających** – portfelem subfunduszu zarządza zespół ekspertów z bogatą wiedzą i doświadczeniem zarówno na rynku krajowym, jak i na rynkach zagranicznych;
- **szansa na osiągnięcie stabilnych wyników** – dzięki inwestowaniu części udziałowej portfela głównie w akcje dużych i średnich firm wchodzących w skład indeksu WIG20 oraz mWIG40. Dodatkowo w celu dywersyfikacji geograficznej portfela niewielka jego część inwestowana jest w zagraniczne instrumenty udziałowe;
- **możliwość przenoszenia środków do innego subfunduszu zdefiniowanej daty** – uczestnik może wybrać inny, niż właściwy dla jego wieku, subfundusz wydzielony w ramach funduszu Pekao PPK SFIO.

## Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao PPK 2045 jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;
- subfundusz stosuje politykę ograniczania ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika, poprzez stopniowe zmniejszanie udziału instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka inwestycyjnego (część udziałowa) na rzecz instrumentów o niższym poziomie ryzyka (część dłużna), w miarę zbliżania się do daty, w której uczestnik, dla którego subfundusz jest właściwy, osiągnie 60. rok życia;
- do części udziałowej zalicza się między innymi akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje zamienne oraz fundusze o charakterze udziałowym;
- do części dłużnej zalicza się między innymi obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz fundusze o charakterze dłużnym;
- udziały części dłużnej oraz części udziałowej w wartości aktywów subfunduszu prezentuje schemat obok;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego subfundusz zawiera transakcje zabezpieczające.

Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo.
Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu dostępnym na www.pekaotfi.pl.

## Podstawowe informacje

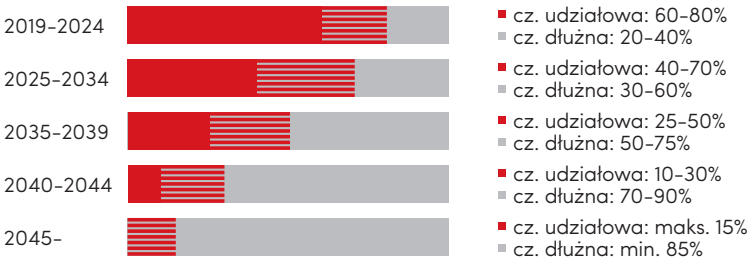
**Subfundusz Pekao PPK 2045 wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao PPK SFIO**

| | |
|---|---|
| Kategoria | subfundusz zdefiniowanej daty |
| Dla uczestników urodzonych w latach | 1983-1987 |
| Data pierwszej wyceny | 29.11.2019 r. |
| Wartość pierwszej wyceny j.u. | 10 PLN |
| Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu | Jacek Babiński, Karol Ciuk, Dariusz Kędziora, Piotr Grzeliński, Piotr Stopiński, Piotr Sałata, Filip Lubka, Łukasz Tokarski, Kamil Jankowski, Tomasz Pawluć |
| Opłata za nabycie | brak |
| Wynagrodzenie stałe za zarządzanie (w skali roku) | 0,25510% (do 30.09.2023)* |
| Wynagrodzenie zmienne za zarządzanie | 20% od nadwyżki wyniku subfunduszu powyżej stopy referencyjnej wynikającej z przepisów PPK, nie więcej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku |
| Wartość aktywów (30.06.2023 r.) | 127,75 mln PLN |

* Stawka realnie obciążająca aktywa subfunduszu (po rekalkulacji zgodnie z art. 49 ust. 5 Ustawy o PPK).
Stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie (w skali roku) promocyjnie obniżone przez Zarząd Pekao TFI (przed rekalkulacją) wynoszą: 0,44% do 31.12.2024; 0,43% w okresie 1.01.2025 - 31.12.2039; 0,31% w okresie 1.01.2040 – 31.12.2044; 0,24% od 1.01.2045.

Szczegółowe koszty i opłaty związane z uczestnictwem w subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik do wysokości 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku, po spełnieniu warunków określonych w ustawie PPK. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji.

## Struktura portfela w latach:




## Przykładowy skład portfela

- instrumenty udziałowe 67% (od 60% do 80%)
- instrumenty dłużne 33% (od 20% do 40%)

– w 2023 r.

## Horyzont inwestycyjny

Zalecany horyzont inwestycyjny jest równy okresowi pozostającemu do osiągnięcia przez subfundusz daty docelowej, tj. do roku 2045.

Subfundusz może być nieodpowiedni dla uczestników, którzy planują wycofać swoje środki przed datą docelową subfunduszu (2045 rok).

## Ogólny wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko ← → Wyższe ryzyko

1 2 3 **4** 5 6 7

Wskaźnik określony został na podstawie danych własnych Pekao TFI S.A. Odzwierciedla on zmienność cen na rynkach, na których subfundusz inwestuje. Wskazana obecnie kategoria ryzyka może ulec zmianie w czasie.

Stan na 25.07.2023 r.

**CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA**
**801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40***
(opłata wg cennika operatora)
*dla dzwoniących z zagranicy oraz telefonów komórkowych

**www.pekaotfi.pl**

# PEKAO PPK 2045

VIII 2023

## Subfundusz dla osób:

- urodzonych w latach 1983–1987;
- które chcą zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę;
- planują oszczędzać w horyzoncie długoterminowym (do 2045 r.);
- chcą, by inwestycja w subfundusz dopasowywała się do ich wieku i momentu przejścia na emeryturę;
- akceptują wskazany poziom ryzyka i są świadome, że istnieje możliwość zarówno wzrostu, jak i spadku wartości inwestycji.

## Ryzyko

Inwestycja w subfundusz wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.

Istotne rodzaje ryzyk subfunduszu: stopy procentowej, rynku akcji, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, kontrahenta, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. Ich opis znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

## Dlaczego warto oszczędzać w PPK

- PPK umożliwia dobrowolne gromadzenie kapitału na przyszłość przede wszystkim z myślą o emeryturze. Oszczędności, w wyjątkowych sytuacjach, można przeznaczyć też na zakup czy budowę mieszkania lub domu, jak również na pokrycie kosztów leczenia poważnych chorób uczestnika, małżonka lub dziecka;
- wpłaty na PPK współfinansowane są przez uczestnika PPK i jego pracodawcę;
- dopłaty od Państwa - powitalna 250 zł i roczne 240 zł;
- brak jakichkolwiek opłat od wpłat na PPK;
- brak podatku od dochodów kapitałowych przy wypłatach spełniających warunki określone w ustawie PPK;
- łatwy dostęp do informacji o PPK: serwis online, infolinia, e-mail;
- możliwość składania wybranych dyspozycji PPK w pobliskich placówkach Banku Pekao S.A.;
- zgromadzone środki w PPK są prywatne i podlegają dziedziczeniu.

## Pekao TFI S.A.

- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- blisko 470 tysięcy klientów
- ponad 21 mld PLN zarządzanych aktywów i 7,35% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów inwestycyjnych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 30.06.2023 r.

## Słowniczek

• **Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)** – system powszechnego, dobrowolnego oszczędzania organizowanego przez pracodawcę dla osób zatrudnionych, we współpracy z zewnętrznym podmiotem zarządzającym – instytucją finansową, przy wsparciu środków z Funduszu Pracy. • **Jednostka uczestnictwa (j.u.)** – część majątku funduszu inwestycyjnego, która może zostać nabyta przez inwestora. Regularna wycena jednostek pozwala na kontrolę stanu inwestycji. • **Obligacja** - papier wartościowy emitowany w serii, w którym emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji (obligatariusza) i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia. • **Akcja** – papier wartościowy emitowany przez spółkę, świadczący o posiadaniu części kapitału spółki. Uprawnia m.in. do otrzymania części zysku w formie dywidendy oraz do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu spółki. • **Benchmark** – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji.

## Wyniki

Historyczne wyniki nie są gwarancją osiągnięcia podobnych w przyszłości i nie przewidują przyszłych zwrotów. Żaden fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku.

**Zmiana wartości j.u.** (od pierwszej wyceny, tj. od 29.11.2019 r. do 30.06.2023 r.)

**Wyniki** (stan na 30.06.2023 r.)

| | |
|---|---|
| 1 rok | 26,6% |
| 2 lata | 8,6% |
| 3 lata | 39,1% |

**Wyniki w latach kalendarzowych**

| | |
|---|---|
| 2022 | -9,6% |
| 2021 | 14,6% |
| 2020 | 14,3% |

Ww. wyniki nie uwzględniają podatków obciążających uczestnika.

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Działalność PPK reguluje ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje subfundusz, gdyż te są własnością subfunduszu. Subfundusze wyodrębnione w ramach funduszu Pekao PPK SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE. **Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszu Pekao PPK 2045 (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym) wartość netto jego aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością.** Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy. Materiału nie należy traktować jako informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną i rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku. **Jest to materiał reklamowy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy zapoznać się z prospektem informacyjnym funduszu Pekao PPK SFIO, Dokumentem zawierającym kluczowe informacje, Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz innymi dokumentami dotyczącymi PPK. Prospekt informacyjny funduszu Pekao PPK SFIO zawierający szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne subfundusze i zwięzły opis praw uczestników, jak również: informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, Dokument zawierający kluczowe informacje oraz Informacja dla klientów alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są w jęz. polskim na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.** Uczestnictwo w funduszu Pekao PPK SFIO wiąże się z opłatami za zarządzanie, których wysokość jest podana w prospekcie informacyjnym. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. Odpowiedzialność za wszelkie decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą wyłącznie jego odbiorcy. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji i mogących ulec zmianie obowiązków podatkowych uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika. Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 01-066 Warszawa, ul. Burakowska 14, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, posługująca się numerem NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.